

# Condonaciones y Moratoria 2021 Ley 27.653: Preguntas y Respuestas

Por

[Mario Goldman Rota](#)

**E**xclusiva elaboración de **Preguntas y Respuestas frecuentes** de

los **aspectos generales y controvertidos** de la flamante **Ley 27653** de “**Alivio fiscal para fortalecer la salida económica y social a la pandemia generada por el COVID-19**” (sancionada el 28/10/2021)

## **Introducción**

### **Esquema. Estructura de la norma**

Condonaciones

Rehabilitación y ampliación moratoria Leyes 27.541 y 27.562

Beneficios a contribuyentes cumplidores y delegaciones a AFIP

### **Preguntas y respuestas**

**Blanqueo** vrs **Moratoria** y plan de pagos. **Efectos y beneficios**

Condonaciones **de pleno derecho**

**Nueva** moratoria, ampliación y/o prórroga ¿?

**Cuadro comparativo** de tratamiento diferencial a sujetos bajo fiscalización o en litis

**Plazo para pago capital** y que **opere la condonación 100% de intereses** (distingo de fechas) ¿?

**Vigencia** en los próximos días y pendientes

**Beneficios** a contribuyentes cumplidores

## INTRODUCCIÓN

**E**n poco menos de dos meses el diputado nacional Sergio

Massa **presentó** ante el Congreso nacional dos proyectos de ley a los **finés reducir el impacto de las deudas de determinadas obligaciones fiscales de los contribuyentes**, mediante:

1. [Ley s/n. Laboral. Nuevos empleos. Blanqueo. Condonaciones. Facilidades de Pago. Moratoria \(Tributum.news, 12/10/2021\)](#)
2. [Ley s/n. ALIVIO FISCAL. Deudas. Condonaciones y Regularización. Ampliación. Moratoria 2021 \(Tributum.news, 29/10/2021\)](#)

**El primero de ellos** (Blanqueo laboral e incentivo a nuevos puestos) y

que analizáramos desde "[ESQUEMA: Nuevos empleos, Blanqueo, Moratoria y Plan de pagos Laboral 2021](#)", [Tributum.news, 12/10/2021](#), **no ha prosperado** -al menos directamente- ya que lo referente a los beneficios fiscales para la contratación de nuevos empleos o regularización de los existentes, fue parcialmente adoptado de manera directa y expeditiva mediante los Decretos [493/2021 \(BO. 06/08/2021\)](#) y [711/2021 \(BO. 19/10/2021\)](#) y las cargas previsionales objeto de la regulación retroactiva -con menores beneficios que un blanqueo-, mediante el segundo de ellos.

Por su parte, el **denominado "Alivio fiscal para fortalecer la salida económica y social a la pandemia generada por el COVID-19"** del cual posee la estructura que esquemáticamente compartimos más abajo, se **sancionó el jueves pasado (28/10/2021) bajo el Nro. de Ley 27.653**, luego de obtener la "media" sanción por parte de la Cámara baja el 26/10/2021 y **en tan sólo 48 hs. se convirtió en ley sin más tramites al ser ingresado "sobre tablas"** con 2/3 de los votos

presentes en la sesión del Senado de la fecha antes mencionada (sorteando el tratamiento previo en la respectiva comisión y su Dictamen, y debate parlamentario con el envío anticipado del proyecto que se trataría en el recinto)

## ESQUEMA

### **CONDONACION DE DEUDAS FISCALES** (Título I-Capítulo único)

#### **Sujetos**

**Sin fines de lucro:** Instituciones religiosas, Asociaciones, Fundaciones, Entidades civiles de asistencia social, salud pública y

similares, Bomberos y otras municipales. **Condonación:** total 100 por ciento

**Micro y Pequeñas Empresas, Autónomos y Monotributistas:** con deudas totales fiscales hasta \$ 100.000 (al 31/08/2021)

**Obligaciones:** deudas tributarias, aduaneras y de la seguridad social vencidas hasta el 31/08/2021

**Incluidas:** capital, intereses y multas.

**Excluidas:** Aportes y Contribuciones Obras Sociales, ART y, Retenciones y Percepciones (practicadas y no ingresadas)

### **REHABILITACION Y AMPLIACIÓN MORATORIA** **LEYES 27.541 Y 27.562** (Título II-Capítulo I, II, III y IV)

**Sujetos:** todos los contribuyentes

**Obligaciones:** vencidas al 31/08/2021

#### **Obligaciones**

#### **Incluidas**

Tributarias, aduaneras y de la seguridad social vencidas al 31/08/2021

Planes Condicionados MiPyME

Planes caducos Leyes 27541 y 27562 (rehabilitación)

#### **Excluidas**

Reformulación planes vigentes Ley 27541

Aporte Solidario Extraordinario [Ley 27605](#)

Sinceramiento Fiscal y Regularización Construcción (Blanqueos) Ley 27260 y [27613](#)

### **Condonaciones. Multas intereses resarcitorios y punitivos**

Regularizadas o en Plan de Pago: con tope en % capital según contribuyente

Pagadas (canceladas): con anterioridad a la entrada en vigencia (día publicación BO)

**Plazo de adhesión**: a reglamentar AFIP

**Litis con AFIP. Allanamiento**: efecto automático.

### **Plan de Facilidades de pago**

Plazos: 36 a 120 cuotas mensuales, según obligación o en proceso de fiscalización/litis

1er cuota: luego del 16/12/2021

Pago a cuenta: requisito excepto MiPyMEs, Asociaciones, Fundaciones y similares

Interés: desde 1,5% hasta 3% mensual (primeras 12 o 6 cuotas) y luego BADLAR, según contribuyente

Cuotas y caducidad: según contribuyente

**Causales de caducidad**: restricciones para empresa no MiPyME por 24 meses (acceso MULC y CCL)

**MiPyMEs sin certificado**: reformulación con otras condiciones.

### **BENEFICIOS A CUMPLIDORES Y DELEGACIONES** (Título III)

#### **Contribuyentes cumplidores. Beneficios**

**Autónomos**: importe adicional Ganancia No Imponible

**PyME**: Amortización acelerada en Ganancias

**Monotributistas**: eximición temporal componente impositivo

**Facultades AFIP: 1)** Reglamentación (15 días corridos) e instrumentación y **2)** Plazos y condiciones

**Gravámenes provinciales:** invitación a Provincias, CABA y Municipios de similares medidas fiscales

**Vigencia:** publicación Boletín Oficial

## PREGUNTAS Y RESPUESTAS

Presentamos una serie de **preguntas y respuestas de elaboración propia**, partiendo de los conceptos nodales y con énfasis en las **situaciones más frecuentes o controvertidas agrupando y comparando** diversos tratamientos y casos.

### 1) ¿Es un blanqueo con condonaciones o moratoria y plan de pagos?

**Rspta:** El denominado "Alivio Fiscal" posee dos partes. El "**Título I-Capítulo único**" **condona** deudas con o sin límites según el contribuyente; por su parte, el "**Título II-Capítulo I, II, III y IV**" **establece un régimen de regularización** con quitas de multas e intereses (denominado "moratoria") incluyendo un **plan de facilidades de pago** como una de las formas de cancelación de las obligaciones regularizadas (las otras son el pago de contado o compensación)

### 2) ¿Quiénes son los beneficiados con las condonaciones "automáticas" de sus deudas fiscales (capital) y qué periodos abarca?

**Rspta:** Son **dos tipos de contribuyentes**, respecto a sus **deudas** tributarias, aduaneras y de la seguridad social, líquidas y exigibles **vencidas hasta el 31/08/2021** (Art. 1, 2 y 3):

- **Sin límite de montos:** Instituciones religiosas, Asociaciones, Fundaciones, Entidades civiles de asistencia social, salud pública y similares, Bomberos y otras municipales.
- **Menos de \$ 100.000:** Pequeños contribuyentes (nueva categoría de contribuyente -Res Gral 4816/2020, Art 4, inc. d-), Monotributistas y Micro y Pequeñas Empresas. Comprende además del capital, los intereses (resarcitorios y punitivos), multas y sanciones, excepto aportes y contribuciones de Obra Social, ART y, retenciones y percepciones, practicadas y no ingresadas. Si bien se refiere taxativamente a las deudas

“totales”, en abundancia se aclara que la reglamentación fijará su términos.

Destacamos que en el caso que la **deuda fuese superior a \$ 100.000**, el contribuyente quedará excluido de pleno derecho de tal dispensa, no operando la condonación de “hasta” dicho monto.

### **3) Respecto al régimen de regularización con quitas (moratoria): ¿es una nueva, ampliación o prórroga de la última 2020/21 y cuáles obligaciones incluye?**

***Rspta:*** En primera medida se trata de una **prórroga** de la **vigencia** de aquella del año 2020/2021 (Leyes 27.541 y extendida por la 27.562) con distinguos en relación al plan de facilidades de pago y otros tratamientos diferenciales (Art. 6) e incluso rehabilita el plan de pagos cuando haya operado su caducidad (Art. 4), y una **ampliación** respecto al **período de las obligaciones incluidas** ya que **comprende a aquellas vencidas al 31/08/2021** -la anterior lo fue hasta al 31/07/2020- (Art.5)

#### **1. Obligaciones incluidas:**

1. Tributarias, de la seguridad social y aduanera, sus intereses, multas y sanciones (art 6)
2. Reformulaciones o rehabilitaciones de:
  - Planes Condicionados MiPyME -aquellas que no obtuvieron el Certificado MiPyME (Ley 27541) (art 6)
  - Planes caducos Leyes 27541 y 27562 con causal de caducidad hasta el 31/08/2021 (rehabilitación) (art 4). Se estima que se rehabilitará el mismo, vía la factibilidad de refinanciar la última cuota impaga (símil luego del 2do intento de débito)

#### **2. Obligaciones excluidas:**

1. Reformulación planes vigentes Ley 27541 (art 6)
2. Aporte Solidario Extraordinario Ley 27605 (art 11)
3. Sinceramiento Fiscal y Regularización Construcción (Blanqueos) Ley 27260 y 27613 (art 11)

Nótese que particularmente comprende a las **DDJJ de personas humanas por el período fiscal años 2019 y 2020 del impuesto a las Ganancias y sobre los Bienes Personales**, ya que las mismas -luego de sucesivas y habituales prórrogas- vencieron entre el 10 al 13 de Agosto del 2020 y 2021, respectivamente.

En el **proyecto original no estaba claro si comprendía** únicamente a las deudas por el periodo 01/08/2020 al 31/08/2021 o aquellas

obligaciones vencidas al 31/08/2021; cuestión que fue zanjada en la comisión de Diputados por ésta última a favor de quien no ingresara en la anterior moratoria 2020/2021 precisando el plexo de la flamante ley .

#### 4) ¿Cuáles son los ‘tratamientos diferenciales’ respecto a la anterior moratoria y por qué?

**Rspta:** Si bien los motivos de los tratamientos diferenciales no surge ni de los [“Fundamentos” en el mensaje de elevación del proyecto original \(ver el mismo\)](#), tampoco en el dictamen de Diputados y menos en los debates parlamentarios de ambas cámaras, **inferimos que poseen un claro incentivo adicional** a quienes se encuentran bajo el procedimiento de fiscalización, debiéndose allanarse, como requisito, a las pretensiones fiscales por las obligaciones regularizadas o, en su caso, el desistimiento de acciones, reclamos o recursos en trámite, otorgando mayores beneficios en los tópicos que responde al siguiente **cuadro resumen** :

	CONDONACIÓN DE INTERESES IMPAGOS. EXCEDENTE		PLAN DE FACILIDADES DE PAGO	
	No en fisca (Art 5)	En fiscalización (Art 8)	No en fisca (Art 6)	En fiscalización (Art 8)
Micro y Pequeña Empresas, Entidades sin fines de lucro, Fundaciones, Asoc. Civiles, etc y Pequeños Contribuyentes	10% capital adeudado	10% capital adeudado	Cuotas: hasta 120 Tasa: hasta 1,5% x 12 meses y dsps BADLAR	Cuotas: 48 hasta 120
Medianas Empresas. Tramos 1 y 2	35% capital adeudado	20% capital adeudado	Cuotas: hasta 60 Tasa: hasta 2% x 6 meses y dsps BADLAR	Cuotas: 48 hasta 96
Resto contribuyentes	75% capital adeudado	40% capital adeudado	Cuotas: hasta 36 Tasa: hasta 3% x 6 meses y dsps BADLAR	Cuotas: 48 hasta 72

Es de esperarse que la cantidad máxima de cuotas **sean menores al tope en función de la naturaleza de la obligación** (generalmente por deudas previsionales) e **incluso** diferir el inicio de la primer cuota "...en base a parámetros vinculados a la actividad desarrollada por las y los contribuyentes o cuestiones regionales, sectoriales o relacionadas a políticas de género..." (Art.6, inc. f), pto. 1.4 y Art. 8, inc. b), ult. párraf. )

#### 5) ¿Cuáles son los efectos y beneficios de la regularización de las deudas fiscales?

**Rspta:** Los beneficios y efectos en la regularización de las deudas fiscales vencidas al 31/08/2021 varían, ya sea desde el acogimiento a la moratoria y pago mediante las diversas opciones (contado, compensación o ee plan de facilidades) (Art. 6):

1. **Cumplimento** de las obligaciones formales y materiales al 31/08/2021 objeto de la presente moratoria.
2. **Obtención "Certificado Fiscal para Contratar"** (proveedores del Estado Nacional) -desde ya de no existir deuda posterior al 31/08/2021.
3. **Condonación de importes significativos** en los intereses resarcitorios y punitorios (% en función del tipo de contribuyente, resultando la consolidación en la deuda hasta desde un 10% al 75% del capital adeudado como tope)
4. **Condonación automática de multas y demás sanciones** de infracciones formales (no presentación DDJJ) -presentadas ante del plazo de acogimiento al presente régimen-, incluyendo a los Agentes de retención y percepción.
5. **Extinción de la acción** penal tributaria o aduanera sin sentencia firme.

**6) Si aún no pagué únicamente la deuda de capital o en el acaso de anticipos haber presentado la DDJJ de la obligación vencidas al 31/08/2021: ¿hasta que fecha puedo realizarlo y que opere la condonación automática de los intereses, multas, sanciones y acción penal?**

**Rspta:** Hay **dos plazos limites**, ambos en referencia a la entrada en vigencia de la presente Ley, situación que acaece el día de su publicación en el Boletín Oficial de la República Argentina (BORA) (Art. 16), **siendo ellos** (Art. 6):

1. **Con anterioridad a la vigencia (hasta día anterior inclusive):**
  - 1.1) Condonación de los intereses resarcitorios y/o punitorios correspondientes al capital cancelado.
  - 1.2) Extinción de la acción penal tributaria o aduanera -sin sentencia firme-
  - 1.3) Agentes de retención y percepción: condonación de sanciones por retenciones no practicadas o percepciones no efectuadas y que fueran ingresadas al fisco.
2. **A la fecha de entrada en vigencia (mismo día):**
  - 2.1) Condonación de multas y demás sanciones correspondientes a obligaciones sustanciales -no firmes- y capital cancelado.
  - 2.2) Anticipos no ingresados: condonación de los intereses resarcitorios y/o punitorios -DDJJ periodo fiscal vencida al 31/08/2021 y presentada-

## 7) ¿Cuándo estará vigente tanto la Ley 27.653 como su efectiva implementación, plazos de acogimiento, etc?

**Rspta:** La ley **estará vigente el día de publicación en el Boletín Oficial de la República Argentina (BORA)** (Art. 16); ello acaecerá toda vez que se promulgue, ya sea de hecho (opción descartada) o vía Decreto promulgatorio, que sucedería al regreso del exterior del presidente de la Nación en los próximos días, excepto que sea refrendado por la vice presidenta de la Nación.

Posteriormente, se **dictará** su reglamentación, tarea que ha sido delegada al fisco nacional (Art. 12) y desde luego las facultades que le son propias en el dictado de las normas complementarias e interpretativas para su efectiva implementación y procedimentales. Diversas fuentes han señalado que las **respectivas Resoluciones Generales ya están listas toda vez que se promulgada y publicada en el BORA la respectiva ley (incluso podría suceder simultáneamente)**.

Respecto a los **plazos de adhesión**, se estiman que **comenzarán durante el mes en curso** a través de un cronograma con mayores beneficios a quienes se acojan con mayor anticipación al último día (cantidad de cuotas, pago a cuenta, etc) (Art.12). Por otra parte, la **primer cuota del plan de facilidades de pago será con posteridad al 16/12/2021** (Art. 6)

## 8) ¿Cuáles son las causales de caducidad del plan de facilidades de pago?

**Rspta:** Las causales de caducidad de los planes de facilidades de pago que se soliciten son **análogas a la Ley 27541** (art. 6 Ley 27.653) **con una expresa exclusión**, las cuales podemos clasificar respecto a (Art .6, ptos 6.1 a 6.6 ):

- **Formales: 1)** Falta de obtención del certificado MiPyME (pidiéndose subsanar reformulando el plan en un plazo de 15 días), **2)** Invalidez del saldo de libre disponibilidad en el caso de compensación o **3)** Aprobación judicial en caso de avenimiento concursal.
- **Materiales (pago de las cuotas):** su no cancelación de hasta seis (6) cuotas (MiPyMEs, Entidades sin fines de lucro y otros, y Pequeños Contribuyentes) o tres (3) cuotas (resto de contribuyentes)
- **Actos de los contribuyentes durante el pago de las cuotas** (excepto MiPyMEs, Entidades sin fines de lucro y otros, y Pequeños Contribuyentes): Durante 24 meses desde la vigencia, en el caso de **1)** Compra y Venta de moneda extranjera en el

MULC para el pago de beneficios societarios u otros beneficiarios del exterior y vinculados por determinadas operaciones, **2)** Ventas de títulos valores con liquidación en moneda extranjera (CCL) y **3)** Transferencias al exterior o compra de activos financieros (incluso accionistas con más del 30%)

Expresamente se ha **excluido** -a través de su inexigibilidad- **la causal de caducidad por 24 meses en la distribución de dividendos o utilidades** a sus accionistas o socios o socias (conf. LIG) (pto 6.6 in fine Art.6) que aplica únicamente a grandes empresas y, **en abundancia, lo hace extensivo ¿retroactivamente?** para quienes hayan adherido al anterior régimen de regularización y facilidades de pago Leyes 27.541 y 27.562 (Art. 10)

## **8) ¿Hay beneficios para contribuyentes cumplidores y que, consecuentemente no adhieran al presente régimen de regularización?**

***Rspta:*** Si, son idénticos a aquellos de las Leyes 27541 y 27.562, actualizando el tope de determinados montos y fechas extendiéndolas en un año (Art. 13)

1. **Monotributistas:** eximición temporal componente impositivo desde 2 a 6 cuotas mensuales, según categoría y con un tope de \$ 25.000
2. **Personas humanas:** importe adicional del 50% en el monto de la Ganancia No Imponible DDJJ 2021 (excepto funcionarios, empleados y jubilados o pensionados)
3. **MiPyME:** Amortización acelerada en Ganancias ejercidos cierres posteriores al 30/12/2021, por inversiones efectivizadas hasta el 31/12/2022

**Contribuyente cumplidor. Requisitos a la fecha de publicación de la presente en el BORA (concurrentes):** **1)** No registre incumplimientos en la presentación y pago, en su caso de DDJJ y **2)** Períodos fiscales iniciados a partir 01/01/2018